

## ПРАВОВАЯ ПРОБЛЕМАТИКА ДЕБИТОРСКО-КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

**В.О. Савченко,**

*студент 4 курсу юридичного факультету*

*Харківського національного університету імені В. Н. Каразіна*

В настоящее время в Украине происходят существенные перемены в хозяйственной, экономической и социальной деятельности предприятий. Это приводит к объективной необходимости изменения системы контроля, и совершенствования законов регулирующих данную сферу.

В законодательстве предусматривается обязательность аудиторской проверки годового баланса и отчетности хозяйствующих субъектов один раз в три года [4]. Аудит — проверка данных бухгалтерского учета и показателей финансовой отчетности субъекта хозяйствования с целью высказывания независимой мысли аудитора о ее достоверности во всех существенных аспектах и соответствие требованиям законов Украины, положений (стандартов) бухгалтерского учета или других правил (внутренних положений субъектов хозяйствования) согласно требованиям пользователей [ст.3; 3].

Для нормального функционирования всех звеньев народного хозяйства необходимо, чтобы предприниматели, принимая решение, имели достоверную информацию о финансовом состоянии предприятия, в частности, о состоянии дебиторско-кредиторской задолженности, о законности и подтвержденности хозяйственных операций, в результате которых она возникла.

Дебиторская задолженность в соответствии, как с международными, так и с украинскими стандартами бухгалтерского учёта определяется как суммы, причитающиеся компании или иному лицу от покупателей или иных дебиторов [с.72; 1]. Дебиторская задолженность возникает в случае, если услуга (или товар) проданы, а денежные средства не получены. Как правило,

покупателем не предоставляется какого-либо письменного подтверждения задолженности за исключением подписи о приемке товара на товаросопроводительном документе. Кредиторская задолженность — задолженность субъекта (предприятия, организации, физического лица) перед другими лицами, которую этот субъект обязан погасить [с.97; 2]. Разница между этими понятиями заключается в том, что кредиторская задолженность состоит из обязательств определённого лица, а дебиторская задолженность представляет собой суммы, которые могут быть взысканы данным лицом с других лиц, и потому является оборотным активом организации. Задолженность по удержанным, но еще не перечисленным суммам налогов также рассматривается, как кредиторская задолженность. Временную нехватку средств предприятие покрывает за счет банковских кредитов - так возникает еще один вид кредиторской задолженности предприятий[6].

На современном этапе Украина переживает экономический кризис, который имеет всеобъемлющий характер. Одним из атрибутов экономического кризиса является кризис платежей, проявляющийся в том, что предприятия не осуществляют платежи друг другу за товары, работы и услуги. Этот процесс сопровождается ростом дебиторско-кредиторской задолженности при расчетах между субъектами предпринимательской деятельности. Предприятие может иметь одновременно кредиторскую и дебиторскую задолженности. Покрывать одну задолженность другой запрещается [с.331; 5].

Цель и задачи аудита дебиторско-кредиторской задолженности - это выявление подобных недостатков, если они имеют место в балансе; определение достоверности информации о дебиторско-кредиторской задолженности и проверка правильности ее отнесения с целью недопущения безосновательного уменьшения налогооблагаемой прибыли предприятий, т. е. проверка законности операций с дебиторско-кредиторской задолженностью.

Назначение аудита дебиторско-кредиторской задолженности – это возможность помочь предприятию сформулировать рекомендации и определить меры по ликвидации задолженности не только как средства улучшения расчетных операций, но и финансового положения предприятия[6]. В масштабах государства появляется возможность ликвидировать цепочку неплатежей, а значит и преодолеть платежный кризис.

При аудите и ревизии дебиторско-кредиторской задолженности используются следующие законодательные акты и нормативные документы: ЗУ "Об аудиторской деятельности"; ЗУ «О налогообложении прибыли предприятий.»; Гражданский Кодекс Украины; Положение об организации бухгалтерского учета и отчетности в Украине; Инструкция о порядке заполнения форм годового бухгалтерского отчета предприятия; Положение о безналичных расчетах в хозяйственном обороте Украины; Инструкция по инвентаризации основных средств, нематериальных активов товарно-материальных ценностей, денежных средств, документов и расчетов; Инструкция о порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость и др.

В Украине независимая аудиторская деятельность нашла применение совсем недавно, поэтому проведение аудита - дело новое, но имеющее базой ревизию и контроль. Следует отметить что дальнейшее развития института аудита может значительно уменьшить количество преступлений и проблем возникающих в экономической сфере. Основным путем решения проблем, сложившихся в данной сфере, является внесение изменений в законодательство, а точнее приспособливание его к ситуации сложившейся на практике, в условиях кризиса.

*Используемая литература:*

1. Алисов Е. А. Финансовое право Украины – Х.: Эспада, 2000.
2. Воронова Л. К. Фінансове право України: Підручник. — К.: Прецедент; Моя книга, 2006.

3. Закон Украины "Об аудиторской деятельности".: Электронная база данных «Инфодиск: Законодательство Украины».
4. Постановление ВСУ "О порядке введения в действие Закона Украины "О внесении изменений в ст. 10 Закона Украины "Об аудиторской деятельности".: Электронная база данных «Инфодиск: Законодательство Украины».
5. Финансовое право: Учебник. — Х.: ООО «Одиссей», 2003.
6. Хилинский Г. "Аудит дебиторско-кредиторской задолженности". // BUSINESS Україна - 2002 - N 23 - с. 2

**Науковий керівник:** Н.В. Гришина